

## Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

## Produit

Nom : Lux Multimanager SICAV – Finserve Global Security Fund I – Class I EUR

Nom de l'initiateur du produit : BIL Manage Invest S.A.

ISIN: LU1822851702

Site web : [www.bilmanageinvest.lu](http://www.bilmanageinvest.lu)

Pour en savoir plus, appelez le +352 272 160 - 9850

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) du Luxembourg est l'autorité compétente pour l'initiateur du produit et le Fonds.

Ce Packaged Retail and Insurance-based Investment Product (PRIIP) sur l'assurance est autorisé au Luxembourg.

BIL Manage Invest S.A. est agréée au Luxembourg et réglementée par la CSSF.

Le présent document d'informations clés est exact au 31 mars 2025.

## En quoi consiste ce produit ?

### TYPE

Le produit est un compartiment de Lux Multimanager SICAV, un Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières (OPCVM) constitué en société d'investissement à capital variable (SICAV) de droit luxembourgeois.

### DURÉE

Le Fonds a été créé pour une durée indéterminée. Le Conseil d'administration peut néanmoins décider de clôturer ce produit dans certaines circonstances.

### OBJECTIFS

Le Compartiment a pour objectif de générer un revenu approprié et la plus forte appréciation possible du capital à long terme en investissant dans :

- Secteur de la défense, de l'aérospatiale et de la sécurité (y compris la sécurité intérieure et la cybersécurité) ;
- Secteurs des technologies, des matières premières et des infrastructures indispensables à la résilience de la société, à l'autosuffisance, à l'indépendance des ressources et à la transition énergétique, ainsi qu'à la digitalisation et à l'électrification.

Le Compartiment investira principalement dans des titres de sociétés sans restriction géographique, à l'exception des sociétés du secteur de la défense en Russie et en Chine, et conformément au principe de diversification des risques.

Aucune garantie ne peut être donnée quant à la réalisation de l'objectif du Compartiment.

### Stratégie d'investissement

Le Compartiment promeut des caractéristiques environnementales et sociales conformément à l'article 8 du Règlement SFDR, mais n'a pas d'objectifs d'investissement durable.

La stratégie d'investissement visant à atteindre l'objectif d'investissement consiste à évaluer en permanence les tendances à court et moyen terme afin d'identifier les sociétés les mieux placées pour tirer parti de ces tendances et susceptibles de générer une performance ajustée au risque solide pour le Compartiment et ses investisseurs. Le Compartiment observe des tendances claires et un développement solide dans chacun des secteurs ci-dessus, mais ces tendances pourraient mettre du temps à se concrétiser et une partie de la gestion du portefeuille consisterait à gérer l'exposition et le risque associé à ces tendances.

Chaque secteur et sous-secteur fait l'objet d'une évaluation continue, individuelle et relative, afin de déterminer l'intérêt d'une exposition à ce secteur et les risques qui y sont associés.

Le Gestionnaire d'investissement appliquera une approche de valorisation fondamentale, mais tiendra compte des investissements centrés à la fois sur la croissance et sur la valeur. Les investissements concerneront principalement des entreprises défensives et qualitatives qui affichent des flux de trésorerie positifs et occupent une position solide et détiennent une part de marché importante dans le secteur d'activité visé.

La politique et la stratégie mises en œuvre pour atteindre l'objectif d'investissement consistent à investir principalement (au moins 51 %) dans des actions cotées des secteurs de la sécurité et de la défense. Les investissements réalisés dans les autres secteurs mentionnés dans l'objectif d'investissement ci-dessus varieront au fil du temps en fonction de l'évaluation du rapport risque/rendement et de la solidité des tendances au sein des secteurs.

Le Compartiment applique une politique interne de sélection des sociétés cibles, prenant en compte leur exposition à des investissements controversés ayant un impact humanitaire globale durable. Les conventions ou traités internationaux ratifiés par les pays membres de l'OTAN et de l'OCDE ont une incidence sur la politique de sélection du Compartiment. L'analyse des sociétés cibles s'inscrit dans le cadre du processus de gestion de portefeuille et de maîtrise des risques. Le processus de sélection inclut l'évaluation du risque de durabilité associé aux sociétés et pays cibles, y compris ceux liés au pays d'établissement des sociétés cibles. La politique de sélection prévoit l'analyse et l'évaluation (i) des données externes et (ii) des données collectées directement par le Gestionnaire d'Investissement sur la société cible et son pays d'activité.

Le Compartiment peut avoir recours à des produits dérivés, des certificats comportant des composants éligibles (y compris des dérivés tels que les certificats discount ou bonus, les produits à effet de levier, à barrière désactivante, etc.) ainsi qu'à d'autres techniques et instruments à des fins de couverture, de gestion efficace de portefeuille, de gestion des échéances ou des risques, ou encore pour générer des revenus, c'est-à-dire à des fins spéculatives. Si ces opérations impliquent l'utilisation de produits dérivés, les conditions et les limites doivent être conformes aux limites d'investissement.

Cette Catégorie capitalise les revenus. Des distributions de dividendes ne sont pas prévues.

**Indice de référence** Le Compartiment n'est pas géré en référence à un indice de référence.

**Devise de base** USD.

### INVESTISSEURS DE DÉTAIL VISÉS

Le produit convient aux institutions et aux investisseurs importants ayant une connaissance limitée des instruments financiers sous-jacents et dénués de toute expérience du secteur financier. Il est compatible avec les investisseurs qui sont en mesure de supporter des pertes en capital et qui n'ont pas besoin de garantie du capital. Le produit est compatible avec les clients qui cherchent à faire fructifier leur capital et qui souhaitent conserver leur investissement pendant 5 ans.

## AUTRES INFORMATIONS

Le dépositaire est CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Le teneur de registre et agent de transfert est CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Des informations supplémentaires sur le Fonds (y compris le prospectus, les autres classes, les rapports annuels et semi-annuels les plus récents, les dernières valeurs liquidatives) sont mises à disposition en anglais à titre gracieux sur [www.bilmanageinvest.lu](http://www.bilmanageinvest.lu) ou sur demande écrite adressée au siège de l'initiateur du produit.

Les investisseurs peuvent obtenir le remboursement de leurs actions sur demande, sur une base journalière. Pour les détails, reportez-vous au prospectus.

Les investisseurs peuvent passer d'une classe d'actions ou d'un compartiment du Fonds à un autre. Pour les détails, voir le prospectus.

Ce document d'informations clés décrit le Compartiment nommé ; toutefois, le prospectus et les rapports périodiques sont préparés pour tous les compartiments du Fonds.

## Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

### Indicateur de risque



Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pour 5 ans.

Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

### Scénarios de performances

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez. Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorables, intermédiaires et favorables présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du produit et un proxy approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée : Exemple d'investissement	5 ans EUR 10 000			
	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans		
<b>Scénarios</b>				
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.			
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 5 320 -46.8%	EUR 3 420 -19.3%	
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 8 850 -11.5%	EUR 11 000 1.9%	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le proxy entre mars 2015 et mars 2020.
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 11 310 13.1%	EUR 18 690 13.3%	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le proxy puis le produit entre novembre 2017 et novembre 2022.
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 15 470 54.7%	EUR 35 180 28.6%	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le proxy puis le produit entre mars 2020 et mars 2025.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

## Que se passe-t-il si BIL Manage Invest S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Il n'existe aucune garantie contre une situation de défaut de paiement du Fonds, et vous pourriez perdre votre capital dans ce scénario.

Les actifs du Compartiment sont détenus par CACEIS Bank, Luxembourg Branch et sont séparés des actifs des autres compartiments du Fonds. Les actifs du Compartiment ne peuvent pas être utilisés pour payer les dettes d'autres compartiments.

## Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

### Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé :

- qu'au cours de la première année vous récupérez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0%). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
- EUR 10 000 sont investis

Investissement de EUR 10 000	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	EUR 129	EUR 1088
Incidence des coûts annuels (*)	1.3%	1.3%

(\*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 14.6% avant déduction des coûts et de 13.3% après cette déduction.

#### Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Nous ne facturons pas de coût d'entrée.	EUR 0
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit	EUR 0
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs ou d'exploitation	1.05% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	EUR 105
Coûts de transaction	0.24% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	EUR 24
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	EUR 0

## Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée (RHP): 5 années.

La période de détention recommandée a été choisie pour fournir un rendement constant moins dépendant des fluctuations du marché.

- Les actions seront remboursées à la valeur liquidative par action déterminée au Jour de valorisation pertinent. Le Jour limite d'opération est un Jour ouvré avant le Jour de valorisation (le « Jour ouvré limite »).
- Les demandes doivent avoir été reçues par le Teneur de registre et Agent de transfert au plus tard à 13h00, heure de Luxembourg, chaque Jour ouvré. Toute demande reçue après l'échéance applicable sera traitée sur la base du Jour de valorisation suivant.
- Le paiement au titre d'Actions remboursées doit être effectué au plus tard 3 Jours ouvrés après le Jour de valorisation pertinent.

## Comment puis-je formuler une réclamation ?

Les réclamations peuvent être envoyées par écrit par courrier électronique ([productmanagement@bilmanageinvest.com](mailto:productmanagement@bilmanageinvest.com)) ou à l'adresse suivante de l'initiateur du produit :

BIL Manage Invest S.A.  
69 route d'Esch  
L-1470 Luxembourg  
<https://www.bilmanageinvest.lu/contact.html>

## Autres informations pertinentes

Des informations supplémentaires sur le Fonds (y compris le prospectus, les rapports annuels et semi-annuels les plus récents, les dernières valeurs liquidatives) sont mises à disposition à titre gracieux sur [www.bilmanageinvest.lu](http://www.bilmanageinvest.lu) ou sur demande écrite adressée au siège de l'initiateur du produit.

Les données sont insuffisantes pour pouvoir fournir une indication utile des performances passées aux investisseurs. Les scénarios de performance précédents sont disponibles sur le site internet [https://download.alphaomega.lu/perfscenarior\\_LU1822851702\\_FR\\_fr.pdf](https://download.alphaomega.lu/perfscenarior_LU1822851702_FR_fr.pdf).